

KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2005 júniusában

Jelen sajtóközleménytől kezdődően az MNB a háztartási és a nem pénzügyi vállalati szektorral szemben alkalmazott hitelintézeti forintkamatlábak mellett az euróhitelek és euróbetétek kamatlábait is közzéteszi.¹

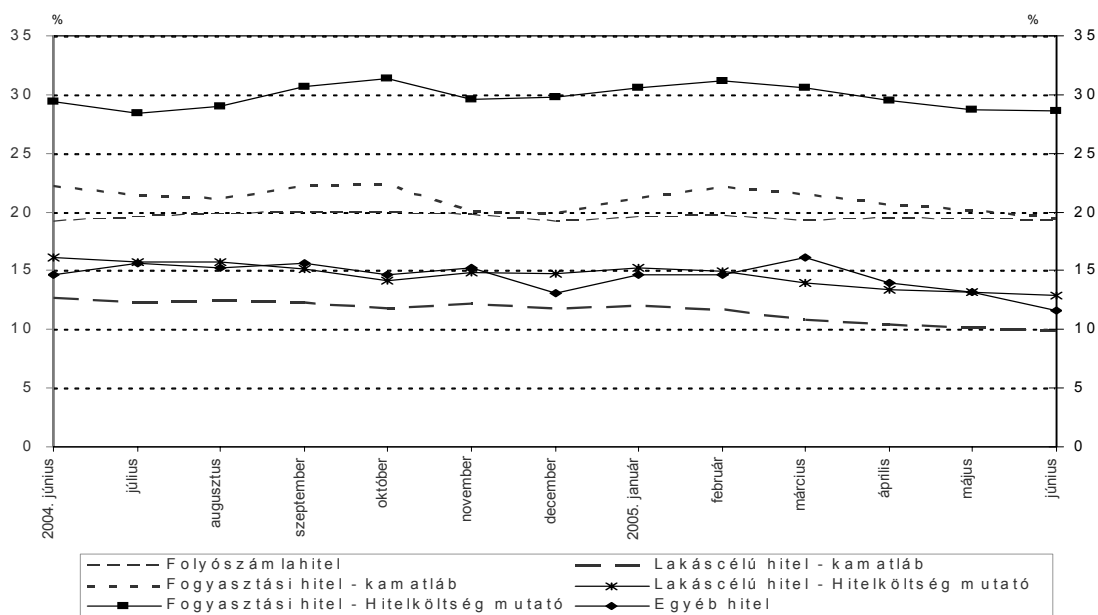
2005 júniusában a háztartási szektornak nyújtott forinthitelek átlagos kamatlábai minden instrumentum esetében csökkentek. A háztartások forintbetéteinek átlagos kamatlábai szintén csökkentek, kivéve az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlábait. A nem pénzügyi vállalatok forint folyószámlahiteleinek kamatlába kismértékben emelkedett, míg a forint egyéb hiteleké csökkent. E szektor éven belüli lejáratra lekötött forint betéteinek átlagos kamatlába csökkent, míg a látra szóló valamint a két éven túli lejáratra lekötött forint betéteké emelkedett. Az egynapos bankközi fedezetlen forintkihelyezések átlagos kamatlába emelkedett, míg az egyhónapos lejárat esetében az átlagos kamatláb emelkedése tapasztalható.

A háztartások euróhiteleinek és euróbetéteinek átlagos kamatlábai általában csökkentek. A nem pénzügyi vállalatok euróbetéteinek és egyéb hiteleinek átlagkamatlábai nem változtak, míg a folyószámlahiteleké kismértékben emelkedett.

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

1. ábra: A háztartásokkal kötött forinthitel-szerződések havi átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója



¹ Az euróhitelek és euróbetétek adatai 2005. januártól állnak rendelkezésre.

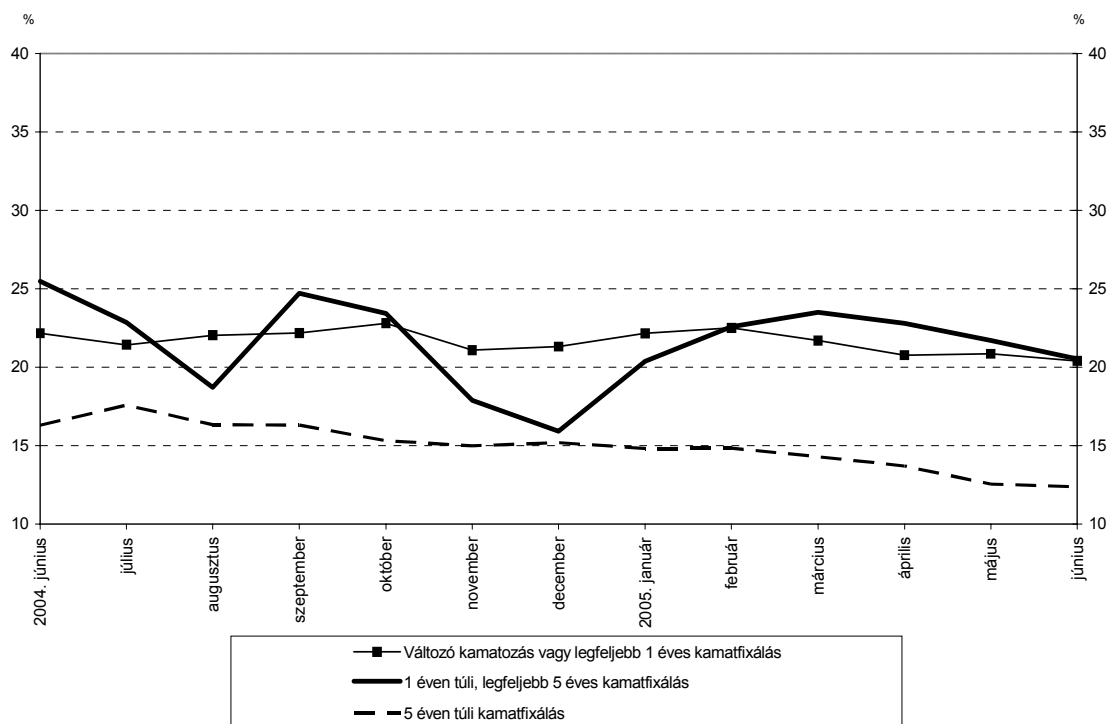
A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. júniusban 12 bázisponttal a májusi 19,37%-ról 19,25%-ra változott. A lakáscélú hitelek piaci szintű² átlagos kamatlába 25 bázisponttal 10,17%-ról 9,92%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 29 bázisponttal 13,15%-ról 12,86%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 64 bázisponttal a májusi 20,13%-ról 19,50%-ra, átlagos hitelköltség mutatója 13 bázisponttal 28,71%-ról 28,58%-ra csökkent. Az egyéb hitelek átlagkamatlába a hitelek összetételének megváltozása miatt 157 bázisponttal 13,21%-ról 11,64%-ra csökkent.

2005. júniusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 22,6 milliárd forintot tett ki, amely 0,1 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya májusról júniusra 51,0%-ról 45,1%-ra csökkent.

A lakáscélú hitelszerződések értéke júniusban 21,6 milliárd forintot tett ki, amely 4 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya júniusban a májusi 39,6%-ról 43,2%-ra növekedett.

Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke júniusban 5,8 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 11,7%-át tette ki. Az új szerződések értéke 1,7 milliárd forinttal, aránya 2,3 százalékponttal emelkedett májusról júniusra.

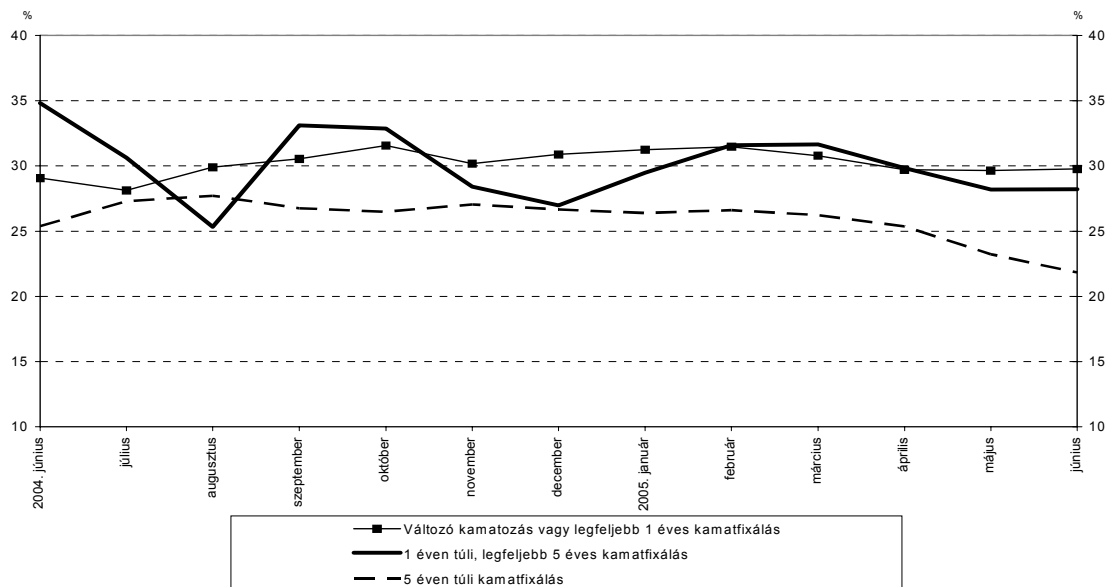
2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába júniusban 45 bázisponttal 20,85%-ról 20,40%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 119 bázisponttal 21,70%-ról 20,52%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 17 bázisponttal 12,55%-ról 12,39%-ra csökkent.

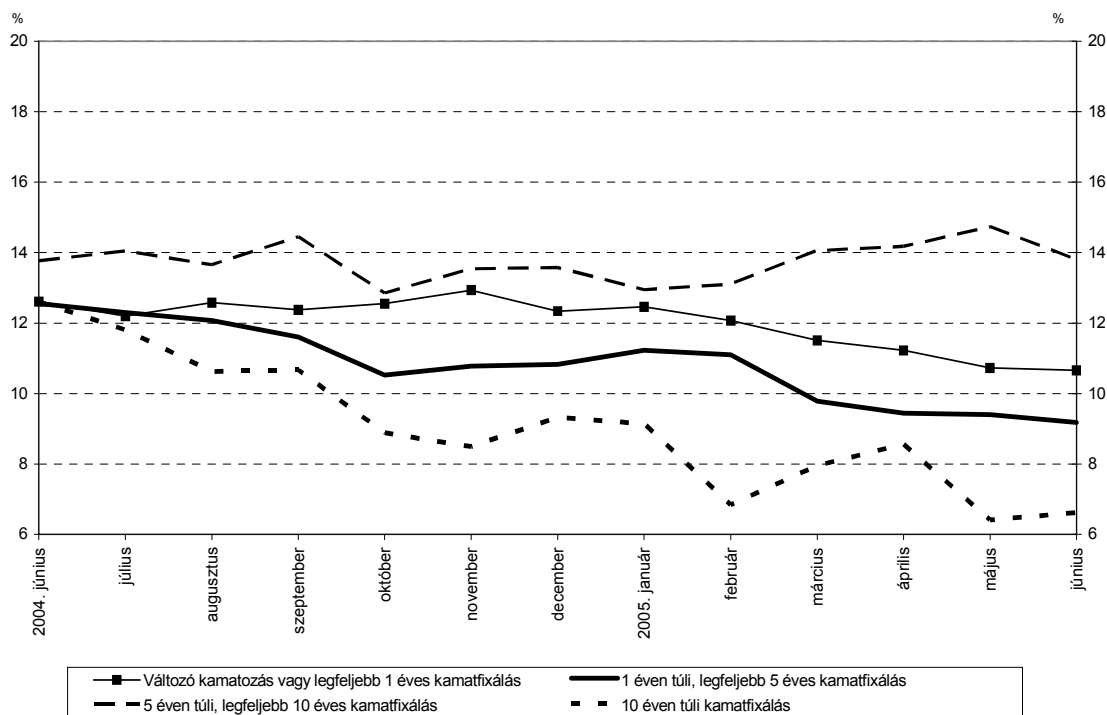
² A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

3. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos hitelköltség mutatója



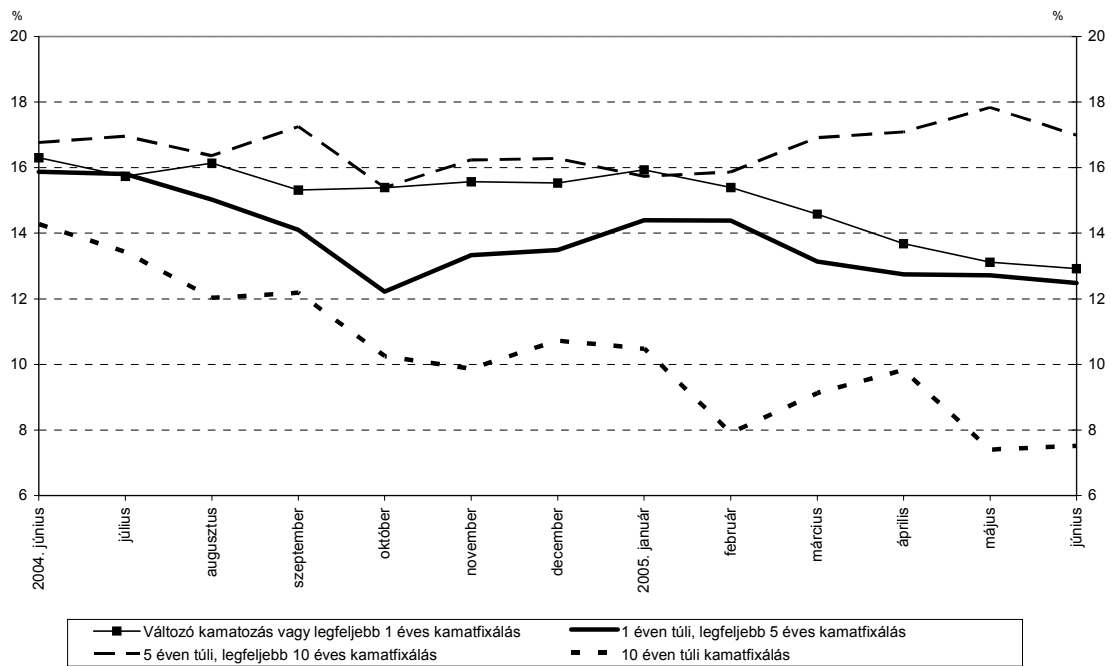
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója júniusban 12 bázisponttal 29,64%-ról 29,76%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 2 bázisponttal 28,19%-ról 28,21%-ra módosult; míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 139 bázisponttal 23,22%-ról 21,84%-ra csökkent.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



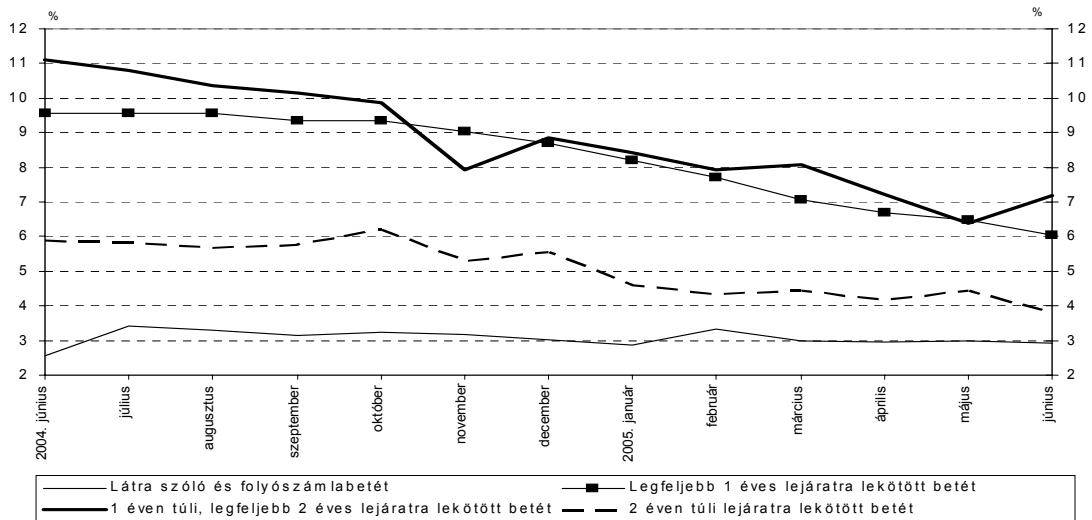
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába júniusban 7 bázisponttal 10,73%-ról 10,66%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 22 bázisponttal 9,40%-ról 9,18%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 93 bázisponttal 14,73%-ról 13,80%-ra csökkent; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 21 bázisponttal 6,41%-ról 6,62%-ra emelkedett.

5. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos hitelköltség mutatója



A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója májusról júniusra 20 bázisponttal 13,12%-ról 12,92%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 23 bázisponttal 12,71%-ról 12,48%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 85 bázisponttal 17,83%-ról 16,98%-ra csökkent; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 12 bázisponttal 7,40%-ról 7,52%-ra emelkedett.

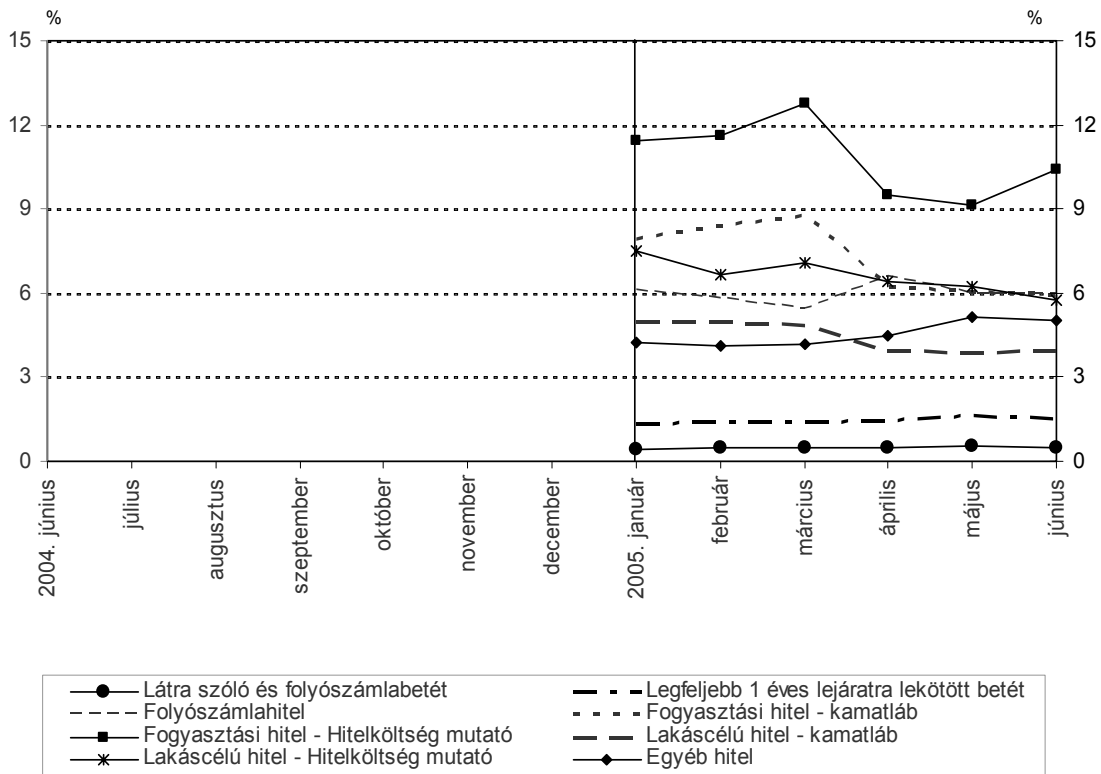
6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



A látra szóló betétek átlagkamatlába júniusban 7 bázisponttal a májusi 2,98%-ról 2,91%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 45 bázisponttal 6,48%-ról 6,03%-ra csökkent; az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 80 bázisponttal 6,37%-ról 7,17%-ra emelkedett; a két éven túli lejáratra lekötött betéteké pedig 66 bázisponttal 4,44%-ról 3,78%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke májusról júniusra 47,2 milliárd forinttal 570,0 milliárd forintra csökkent.

1.2. Az euróhitelek és euróbetétek adatai

7. ábra: A háztartásokkal kötött euró hitelszerződések havi átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója, valamint a háztartásokkal kötött euróbetétszerződések havi átlagos kamatlába ³



Az euró folyószámlahitelek átlagkamatlába 2005. júniusban 5,99%-ot tett ki. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 9 bázisponttal 3,87%-ról 3,96%-ra változott, míg átlagos hitelköltség mutatója 44 bázisponttal 6,21%-ról 5,77%-ra csökkent. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagkamatlába 11 bázisponttal a májusi 6,04%-ról 5,93%-ra csökkent, átlagos hitelköltség mutatója pedig 127 bázisponttal 9,11%-ról 10,38%-ra emelkedett. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába 13 bázisponttal 5,17%-ról 5,04%-ra csökkent.

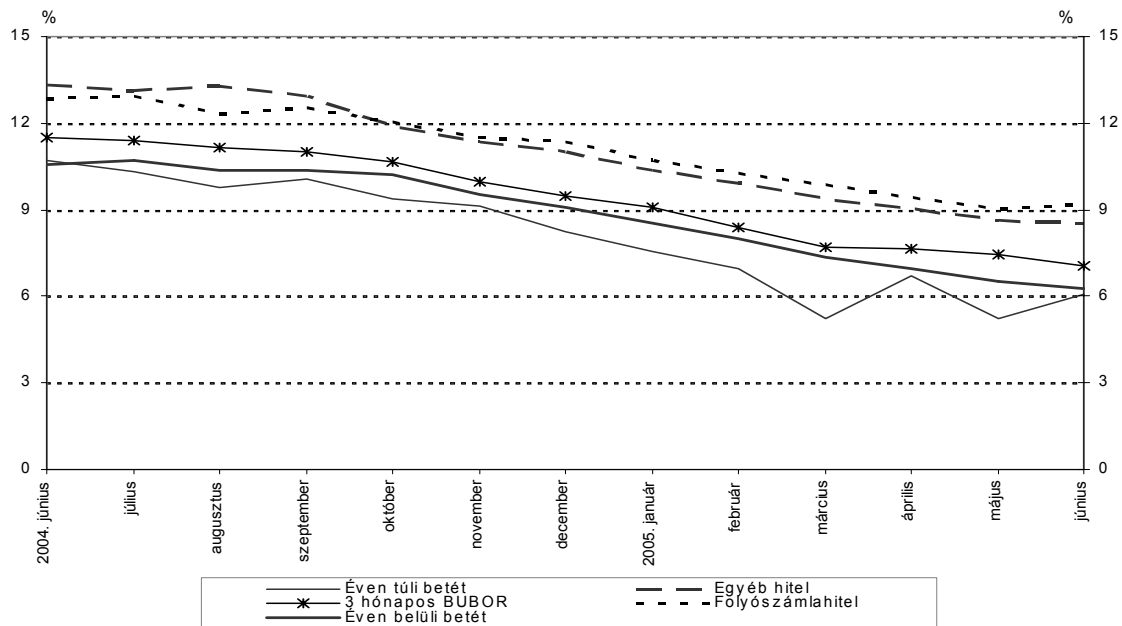
A háztartások éven belüli lekötésű euróbetéteinek átlagos kamatlába 14 bázisponttal 1,63%-ról 1,49%-ra, a látra szóló és folyószámlabetéteké pedig 2 bázisponttal 0,52%-ról 0,50%-ra módosult.

³ Az ábra a fogyasztási hitelek, a lakáscélú hitelek és az egyéb hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek adatait tartalmazza.

2. Nem pénzügyi vállalatok

2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

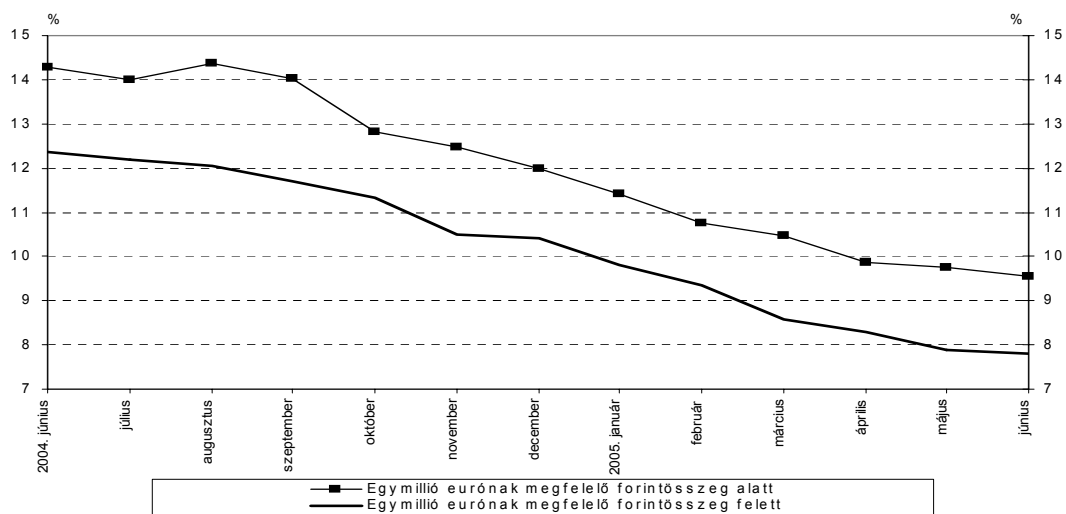
8. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. júniusban 16 bázisponttal 9,05%-ról 9,21%-ra emelkedett, míg a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké 9 bázisponttal 8,64%-ról 8,55%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke júniusban 180,8 milliárd forintot tett ki, amely 12,5 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 22 bázisponttal 6,50%-ról 6,28%-ra csökkent, míg az éven túli forintbetétek átlagkamatlába összetétel-változás miatt 84 bázisponttal 5,21%-ról 6,05%-ra emelkedett. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke júniusban 1281,7 milliárd forintot tett ki, amely 53,2 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 1 bázisponttal 2,10%-ról 2,12%-ra módosult.

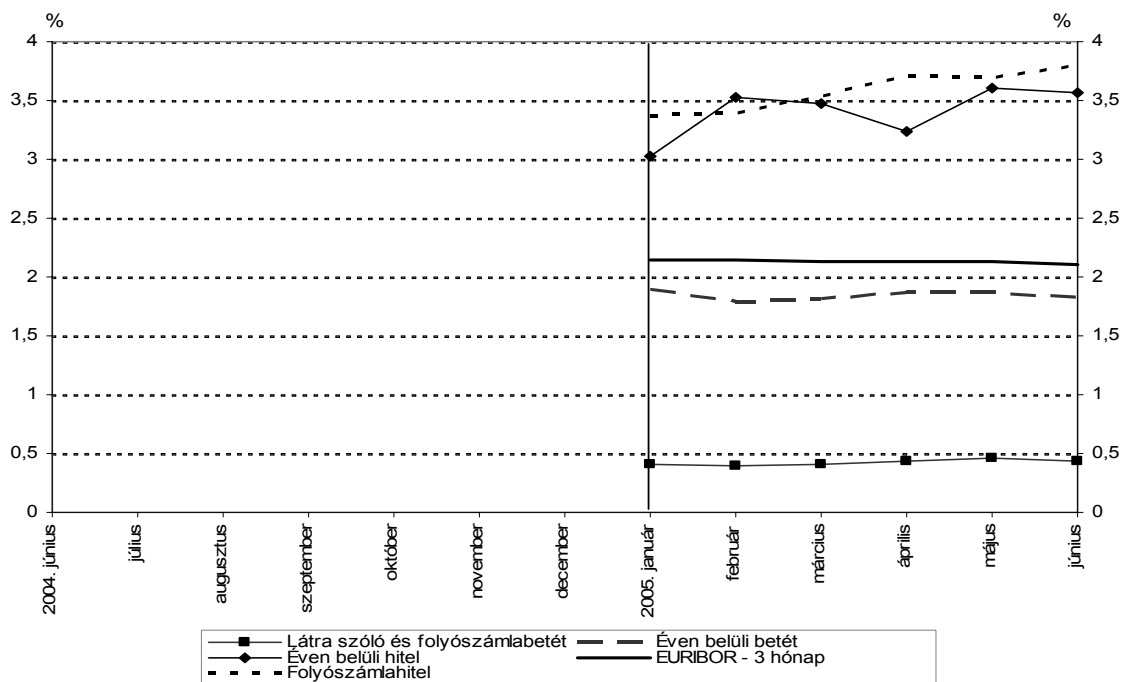
9. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti⁴ összegű nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába 22 bázisponttal 9,76%-ról 9,54%-ra, az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettieké pedig 10 bázisponttal 7,89%-ról 7,80%-ra módosult.

2.2. Az euróhitelek és euróbetétek adatai

10. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött euróhitel- és euróbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és az EURIBOR



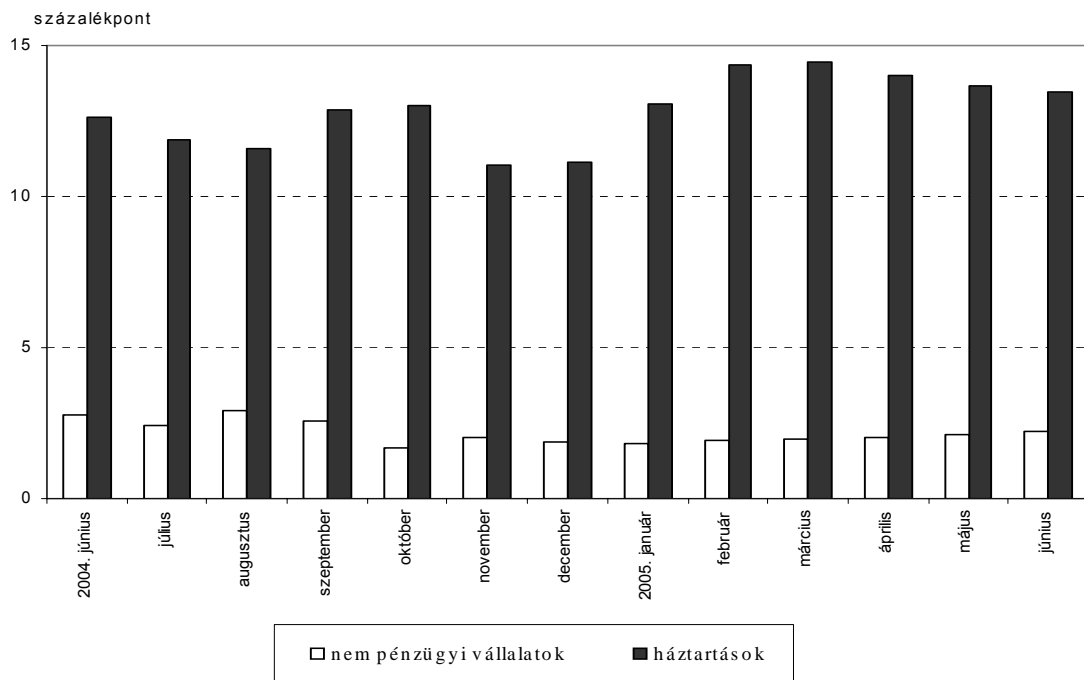
A **nem pénzügyi vállalatok** euró folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. júniusban 10 bázisponttal 3,70%-ról 3,80%-ra emelkedett, míg a folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek átlagkamatlába 3 bázisponttal 3,60%-ról 3,57%-ra változott.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába 2005 júniusában 3 bázisponttal a májusi 0,46%-ról 0,43%-ra módosult. Az éven belüli lekötésű euróbetétek átlagkamatlába 4 bázisponttal 1,87%-ról 1,83%-ra módosult júniusban.

⁴ Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, hogy az Európai Központi Bank és az eurózóna országainak adataival összehasonlíthatóvá váljanak a kamatlábak.

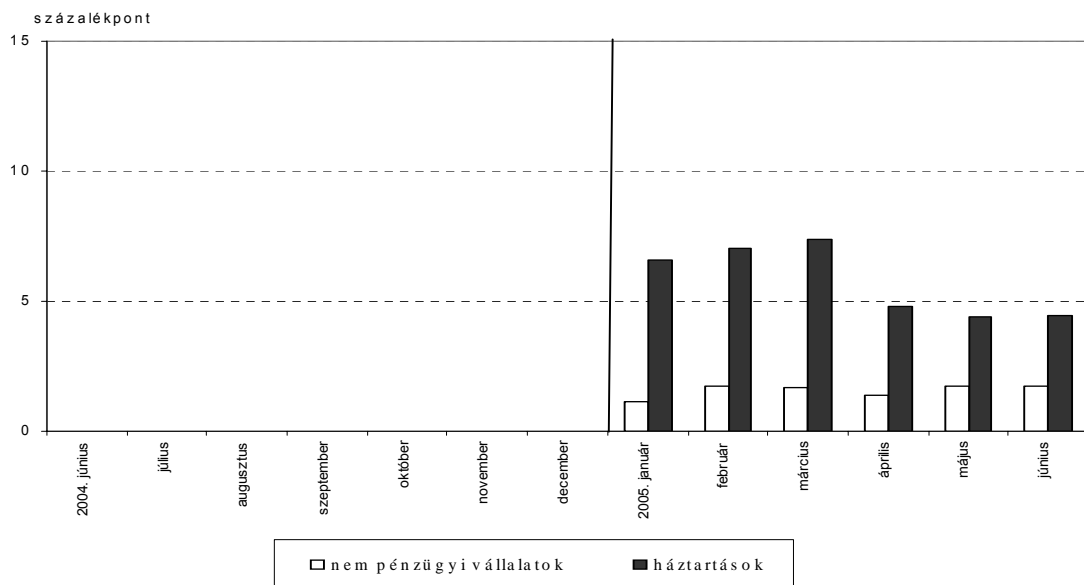
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

11. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások forint hitel és forint betét kamatlábainak különbsége



A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség júniusban a májusi 13,65 százalékponttól 13,47 százalékpontra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,13 százalékponttól 2,24 százalékpontra módosult.

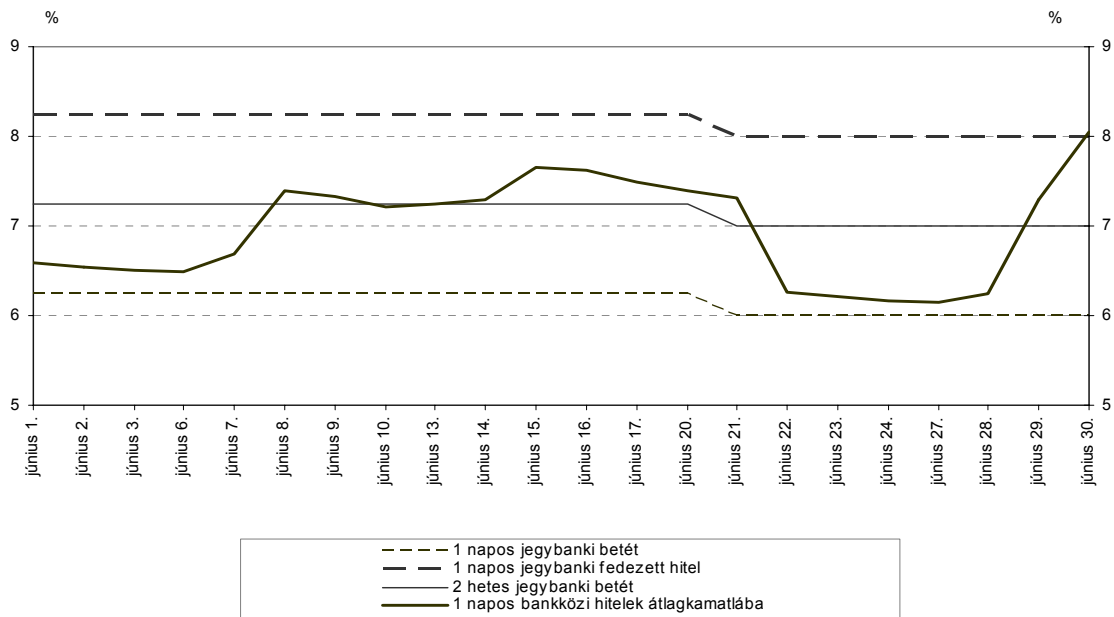
12. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások euró hitel és euró betét kamatlábainak különbsége



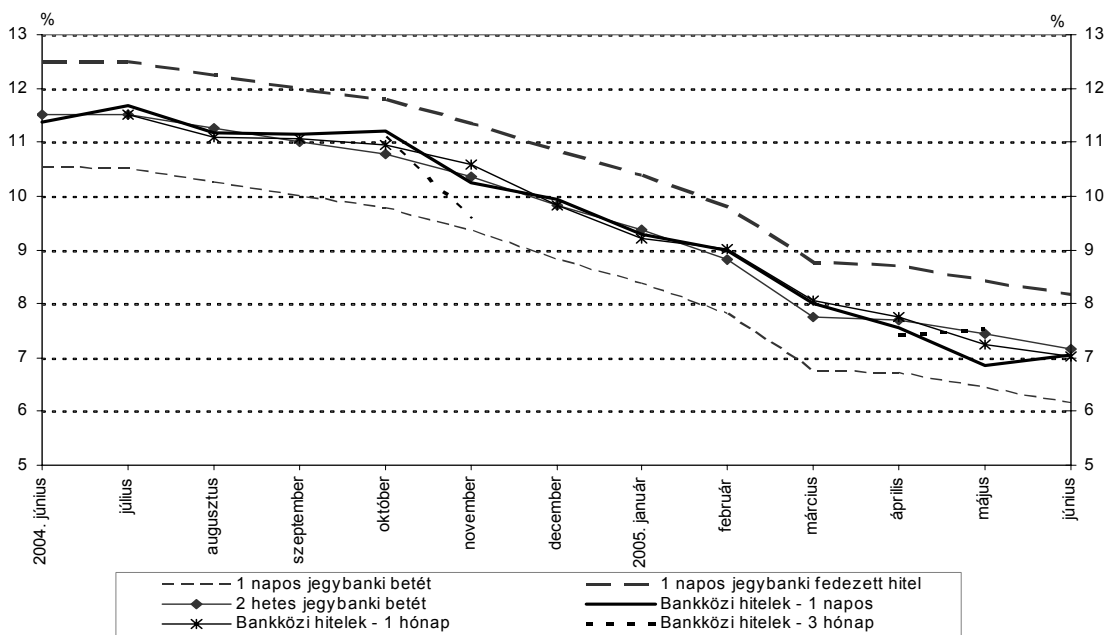
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség 4,41 százalékponttól 4,44 százalékpontra változott. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek és éven belüli lejáratú euróbetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség májushoz képest nem változott, júniusban 1,74 százalékpontot tett ki.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

13. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai, 2005. június



14. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2005 júniusában 2206,0 milliárd forint volt a forgalom, amely 201,5 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába májushoz viszonyítva 20 bázisponttal 6,84%-ról 7,04%-ra emelkedett; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 22 bázisponttal 7,23%-ról 7,02%-ra csökkent. 2005. júniusban nem volt 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezés.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok külön kérésre hozzáférhetők az MNB Külső kommunikációs önálló osztályán. A részletes átlagkamatlábak, valamint a vonatkozási időszakban kötött új szerződések összege, amelyet az MNB az átlagkamatlábak számításához használ, valamint a hó végi állományokkal súlyozott kamatlábak szintén megtalálhatók az MNB honlapján, az alábbi elérési útvonalon:

Nem pénzügyi vállalatok:

Forintadatok:

www.mnb.hu/Statisztika/Statisztikai adatok, idősorok/hu0901_vallalkozoi_HUF

Euróadatok:

www.mnb.hu/Statisztika/Statisztikai adatok, idősorok/hu0901_vallalkozoi_EUR

Háztartások:

Forintadatok:

www.mnb.hu/Statisztika/Statisztikai adatok, idősorok/hu0902_lakossagi_HUF

Euróadatok:

www.mnb.hu/Statisztika/Statisztikai adatok, idősorok/hu0902_lakossagi_EUR

Bankközi forintkihelyezések adatai:

www.mnb.hu/Statisztika/Statisztikai adatok, idősorok/hu0903_bankkozi

Budapest, 2005. július 28.

MAGYAR NEMZETI BANK
STATISZTIKAI FŐOSZTÁLY

Módszertani megjegyzések

A bankközi forintpiaci ügyletek adatai mellett — a sajtóközleményben a hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatokkal (S.11) valamint a háztartásokkal szemben alkalmazott hitel- és betéti kamatlábak; továbbá az ezen szektorok részére nyújtott hitelek, valamint a tőlük elfogadott betétek új szerződéseinek összesített értékei szerepelnek. A kamatstatisztika esetében a „háztartások”-ba a háztartások szektora (S.14) mellett beleértjük a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorát (S.15) is. A hitelintézetek körébe tartoznak a lakástakarékpénztárak is, amelyek alacsony kamatlábú betéteket fogadnak el a háztartási és nem pénzügyi vállalati ügyfelektől, és a piaci szintnél lényegesen alacsonyabb kamatozású — lakáscélú — hiteleket nyújtanak.

A közleményben szereplő kamatlábak közötti különbségek kiszámítása kerekítés nélküli adatok alapján történik, ezért a különbségek eltérhetnek a publikált kerekített kamatlábakból számítható különbségektől.

1., 7. ábra

- a) A fogyasztási, lakáscélú valamint az egyéb hitelek esetében a közölt átlagos kamatlábak az új szerződésekre, míg a folyószámlahitelek esetében a kamatláb a hó végi állományra vonatkozik, ezért az első három kategóriánál az új szerződések értékét, míg a folyószámlahiteleknél a hó végi állomány értékét használjuk súlyként az átlagkamat képzésénél. Az átlagos kamatláb nem tartalmazza a rossznak minősített hitelek kamatlábát.
- b) Az egyéb hitelek közé tartoznak többek között az egyéni vállalkozók vállalkozási célú hitelei, valamint a nem fogyasztási illetve a nem lakáscélú hitelek.
- c) A háztartások fogyasztási és lakáscélú hitelei esetében közöljük a tőketörlesztésen felül adódó összes fizetési kötelezettséget magába foglaló hitelköltség mutatót is. Az MNB által közölt hitelköltség mutató számítási szabálya megegyezik a 41/1997. Kormányrendeletben meghatározott teljes hiteldíj mutatóéval, de minden fogyasztási és lakáscélú hitelre kiterjed futamidőtől függetlenül.

2., 3., 4., 5., 7. ábra

2003. januártól a hitelek új szerződéses adatai esetében az eredeti lejárat szerinti bontás helyett a kamatfixálás szerinti bontást alkalmazzuk. A kamatfixálás azt jelenti, hogy a hitelszerződésben mennyi időre rögzített előre a kamatláb. A "változó kamatozás vagy legfeljebb egy éves kamatfixálás" kategóriába kerül az összes változó kamatozású hitel, valamint a fix kamatozású hiteleknek az a része, ahol a kamatlábat az eredeti szerződésben legfeljebb egy évre rögzítik.

4., 5. ábra

- a) A lakáscélú hitelek súlyozott átlagkamatlába tartalmazza a piaci kamatozású és az államilag támogatott hitelek adatait. Az államilag támogatott hitelek kamatlába az állami támogatás mértékét is tartalmazza. Az adatszolgáltatók az eszközoldali kamattámogatásos hitelek kamatlábát úgy korrigálják, hogy az ügyfelekkel szemben felszámított kamatlábhoz hozzáadják az állami támogatás mértékét. A forrásoldali kamattámogatásos hitelek esetében a hitelek futamidejéhez legközelebb eső állampapír-piaci referenciahozam és a kapott bankközi forrás kamatlábnak különbségét számítják hozzá az ügyfelekkel szemben felszámított kamatlábhoz. A lakáscélú hitelek kamatlába így függ a pénz- és tőkepiaci hozamok változásától is.
- b) 2003. januártól a hitelek új szerződéses adatai esetében az eredeti lejárat szerinti bontás helyett a kamatfixálás szerinti bontást alkalmazzuk. A kamatfixálás azt jelenti, hogy a

hitelszerződésben mennyi időre rögzített előre a kamatláb. A "változó kamatozás vagy legfeljebb egy éves kamatfixálás" kategóriába kerül az összes változó kamatozású hitel, valamint a fix kamatozású hiteleknek az a része, ahol a kamatlábat az eredeti szerződésben legfeljebb egy évre rögzítik.

6, 7. ábra

A lekötött betétek átlagos kamatlábát az új szerződések értékével, míg a látra szóló és folyószámlabetéteket a hó végi állományokkal súlyozva számoljuk ki. A lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján soroljuk be az egyes kategóriákba.

8., 10. ábra

A lekötött betétek átlagos kamatlábát az új szerződések értékével, míg a látra szóló és folyószámlabetéteket a hó végi állományokkal súlyozva számoljuk ki. Ezért a folyószámlahiteleken kívüli hiteleknél az új szerződések értékét, míg a folyószámlahiteleknél a hó végi állomány értékét használjuk súlyként az átlagkamat képzésénél. Az átlagos kamatláb nem tartalmazza a rossznak minősített hitelek kamatlábát.

9. ábra

Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra.